



PRESENTACIÓN DE TESIS DE GRADO



“Evaluación Económica del Régimen Impositivo Simplificado del Ecuador – RISE – y su Impacto Tributario”

José Matías Sánchez

Loren Malavé Galarza

Contenido

- ◉ Mercado Laboral y su aspecto Económico
- ◉ Aspecto Tributario
- ◉ Evidencia Empírica
- ◉ Estimación de Costos y Beneficio asociados
- ◉ Conclusiones y Recomendaciones

Informalidad en América Latina

Características

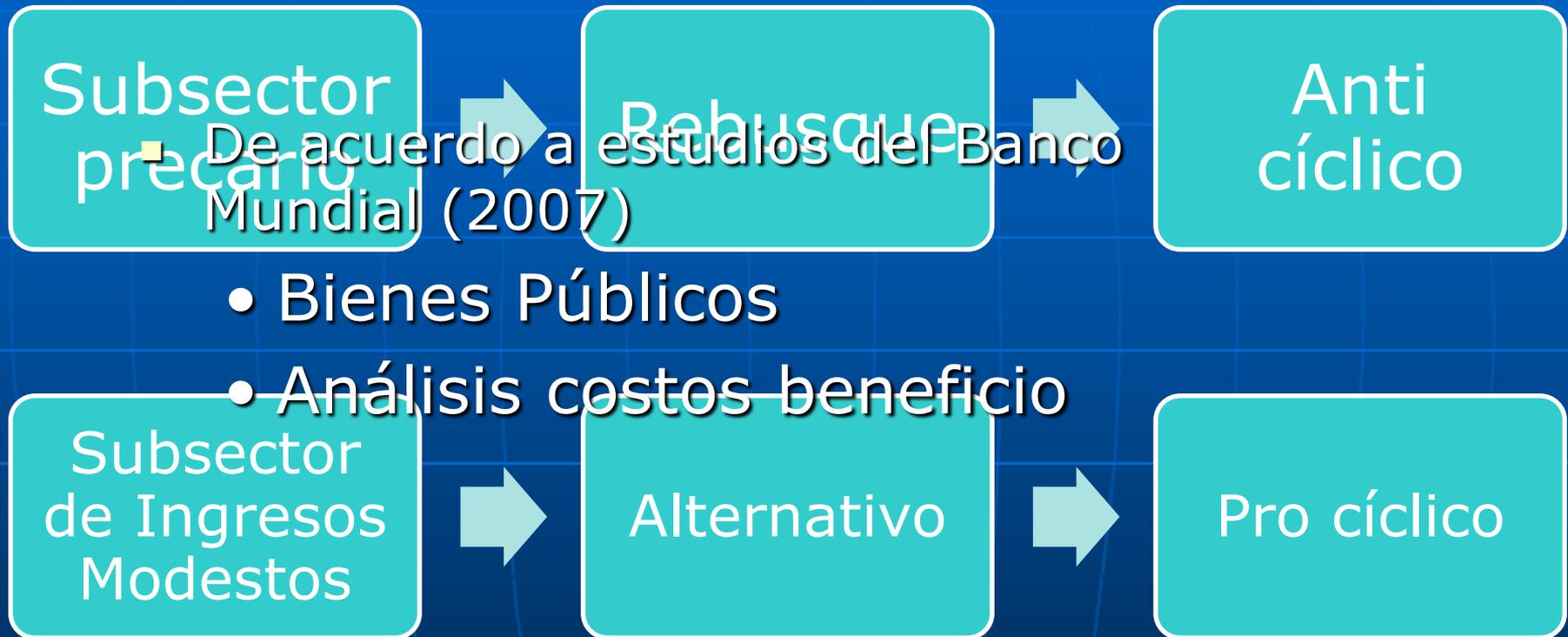
- Informalidad como fenómeno de trabajo entre las economías de América Latina
- Restricción de la inversión
 - Poca experiencia laboral
 - Desempleo y Subempleo
 - Falta de cumplimiento de leyes
- Barrera de:
Bienestar Social

En promedio representa el 54% de empleo informal en América Latina

AMÉRICA LATINA: PAISES SELECCIONADOS
PARTICIPACIÓN DEL SECTOR INFORMAL EN EL EMPLEO
NO AGRÍCOLA Y TASAS DE DESEMPLEO 2003

	Sector Informal	Tasas de desempleo
	2003	2003
Argentina	46,5	14,5
Colombia	61,4	15,5
Costa Rica	43,4	6,7
Ecuador	56,5	11,5
Panamá	42,6	15,9
Paraguay	61,7	11,2
Perú	55,9	10,3
República Dominicana	48,8	17
Uruguay	39,1	16,9
Venezuela	53,6	16,6

Informalidad como Exclusión y Escape Clasificación por la OIT:



Distribución de la Población en el Informe Líder al Ecuador



Clasificación por segmento del Mercado Laboral

De acuerdo al BCE – INEC 2007
tenemos la siguiente clasificación:

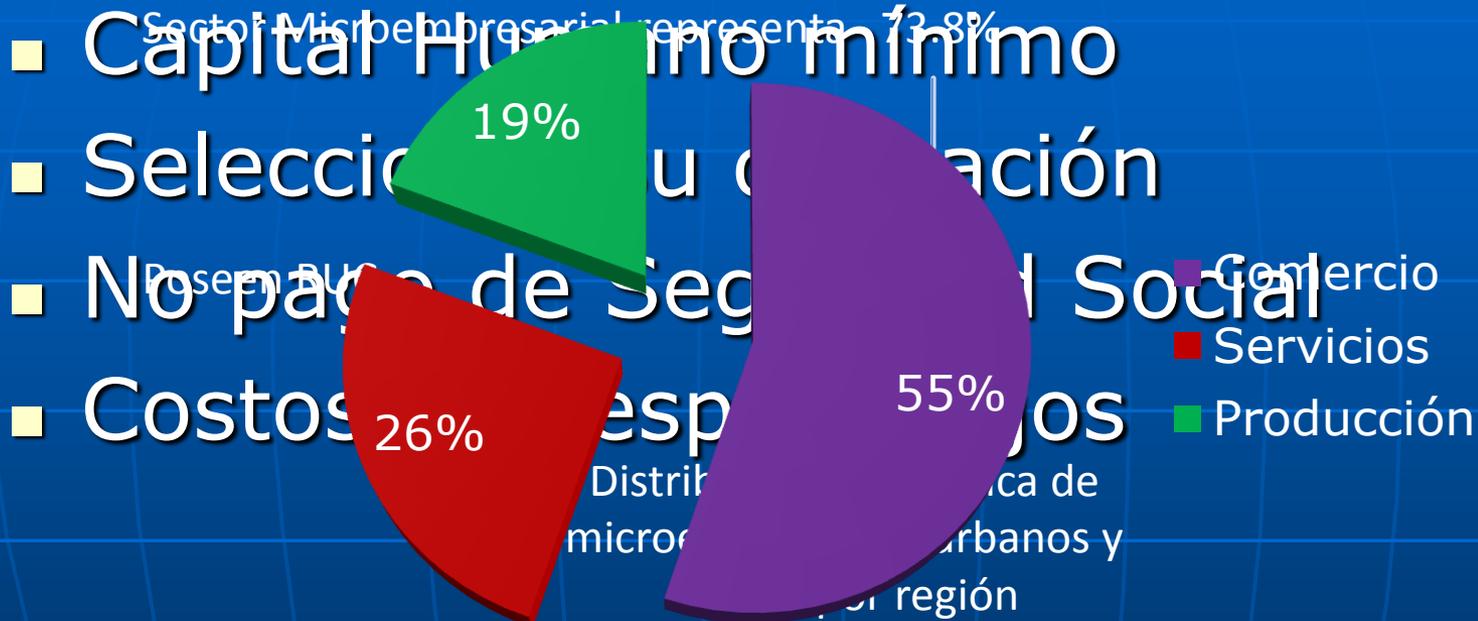
- Sector Formal
- Sector Informal

**Empresas informales de personas que trabajan
por cuenta propia**

Empresas de empleadores informales

Incentivos para formar parte de la Sector informal

Sectores más significativos en las microempresas



Distribución porcentual de microempresas por región

Región	%
Costa	66,8
Sierra	31,5
Oriente	1,7

Características



- Adhesión es de manera voluntaria
- Dirigido a pequeños contribuyentes
- Actividades económicas de baja escala
- Sustituye las declaraciones del Impuesto a la Renta y del Impuesto al Valor Agregado (IVA)
- Otorga facilidades y beneficios
- Mejorar la Cultura Tributaria

Aspecto Tributario

RISE



EXCLUSIONES



Actividades

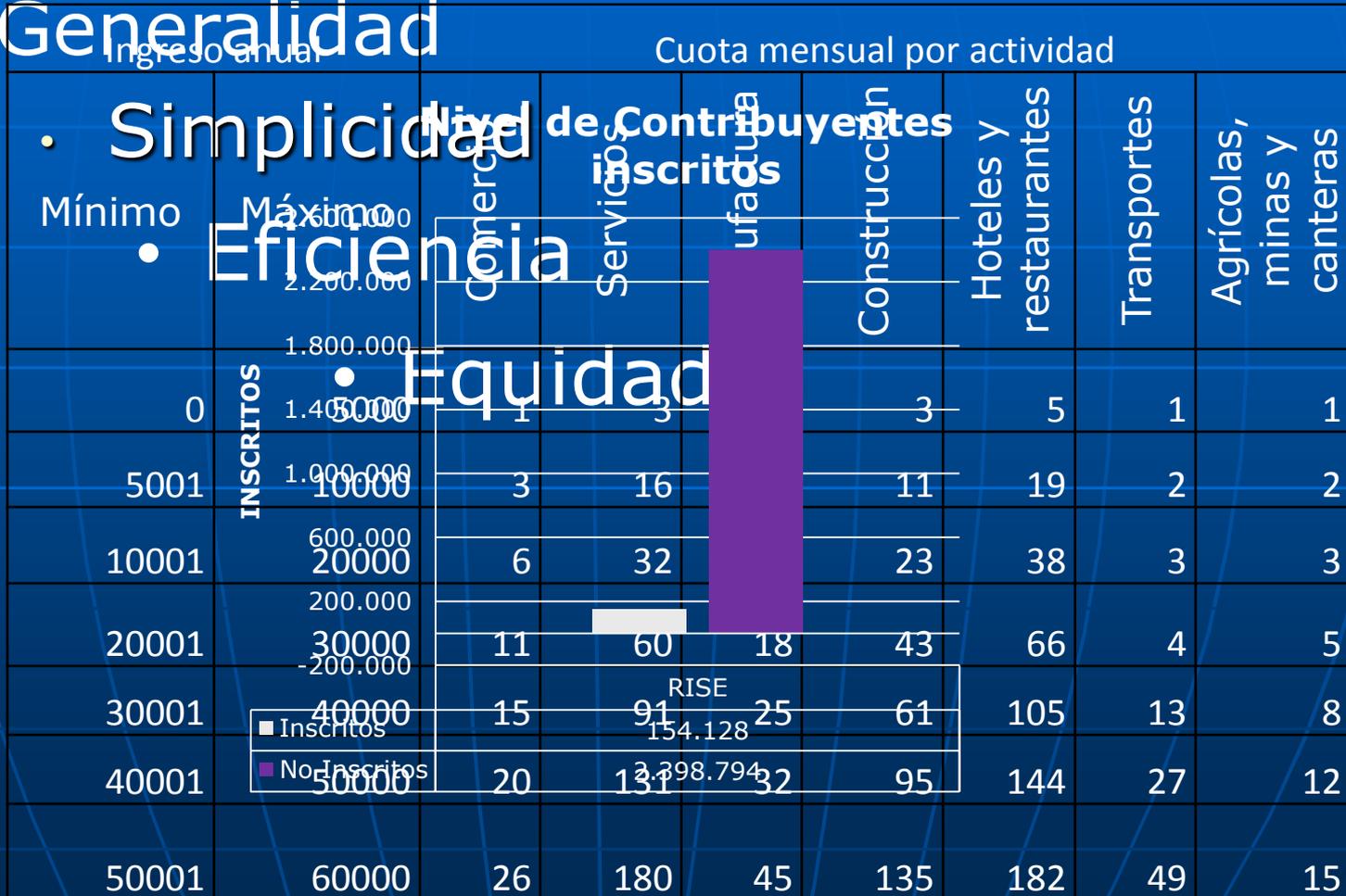
- Personas Jurídicas – Sociedades
- Ingresos brutos superan los 60.000 dólares anuales.
- Actividades excluidas.

Límite de ingreso

Aporte a los Principios Tributarios



- Generalidad



- Simplicidad

- Eficiencia

- Equidad

■ Inscritos
■ No Inscritos

Cuota mensual por actividad

Ingreso anual

Mínimo

Máximo

INSCRITOS

■ No Inscritos

Nivel de Contribuyentes inscritos

Comercio

Servicios

Industria

Construcción

Hoteles y restaurantes

Transportes

Agrícolas, minas y canteras

RISE

154.128

2.298.794

Experiencias de los Sistemas Simplificados en América Latina

Consiste en evitar de manera total o parcial el pago de impuestos o tributos

	Quienes se pueden beneficiar	Medición	Técnica que aplica	Forma de pago	Sustituyen	Impuestos Sustituídos	Participación en relación a la Recaudación total
Monotributo-Argentina	Personas físicas, sociedades de hecho	Considera ingresos parámetros; magnitudes físicas	Participación de clientes principales de las microempresas Técnica de cuota fija	Pago mensual	Impuestos, Servicios de Salud y Seguridad Social	Ganancias-IVA -IR	2.13%
Simplex -Brasil	Personas jurídicas	Considera ingresos brutos	Potencial sobre ingresos	Alícuota progresiva según nivel de los ingresos brutos	Impuestos y Seguridad Social	IR	7.00%
Bolivia -RTS	Personas físicas	Público en General (Consumidor Final) Considera otros parámetros; magnitudes físicas Minoristas pequeños	Técnica de cuota fija	Pago bimestral	Sustituye sólo impuestos	IVA -IR	0.10%
Chile -RS Impuesto a la Renta	Personas físicas	Mayoristas Considera ingresos brutos Otras Empresas	Técnica de cuota fija	Pago mensual	Sustituye sólo impuestos	IR	
Costa Rica -RTS	Personas físicas y jurídicas	Gobierno Considera otros parámetros; magnitudes físicas, compras Exportaciones	Mediante cuotas; un coeficiente factor renta y otro factor ventas	Pago trimestral	Sustituye sólo impuestos	Impuesto general a las Ventas - IR	4%
		TOTAL	100	100	100		

Metodología a usar

Modelo Probit

Ventajas relacionadas al análisis de variables demográficas

Es el modelo indicado cuando queremos analizar el perfil del contribuyente RISE

Base de datos

- Los datos fueron obtenidos a través de las ECV-INEC 5ta ronda para tener un resultado previo del análisis de la estadística descriptiva
- También tuvimos apoyo de los modelos a estimar
- Los ingresos y las regiones tienen un trato diferenciado, principalmente cuando tratamos el tema de las regiones.

Descripción de las variables incluidas en el modelo

Variables

Descripción

Dependientes

RISE	1 = informal 0 = formal
------	----------------------------

Independientes

Edad	No incluye a individuos menores a 10 años
Años de educación	Es la totalidad de años que el individuo recibió de educación
Años de trabajo	Son los años que el individuo ha laborado en el sector formal e informal
Género	1 = mujer 0 = hombre
Ingresos	Total percibido anualmente
Sectores	Referencia (Industria Manufactura)
Agricultura, ganadería y pesca	Las variables de los sectores son dicotómicas, donde 1 significa que el individuo pertenece a este sector y 0 caso contrario.
Construcción	
Comercio	
Servicios	
Hoteles y Restaurantes	
Transportes	

Media de las variables incluidas en el modelo

Distribución geográfica de las microempresas

		Media			
Frecuencia del género en el sector informal	Formales	37,10%	10,55	9,8	34,73
	Informales	62,90%	39,67	0,4	41,34
Total	Hombre	100%	61,5	2,7	61,5
	Mujer	100%	38,5	0,3	39,05
Error	Total	100%	100,0	0,7	100,0

Participaciones de los informales y formales por regiones

	informal		formal	
	Media	Desviación estándar	Media	Desviación estándar
Edad	38,89	14,81	39,15	15,99
Años de trabajo	11,62	14,34	14,18	15,24
Años de educación	9,25	4,58	8,44	4,27

Efectos Marginales Promedio

Modelo a estimar

$$P(RISE_i = 1/X) = \Phi(\beta_{1,i}Aeduc_i + \beta_{2,i}Edad_i + \beta_{3,i}Atrab_i + \beta_{4,i}Gen_i + \sum_{j=1}^6 \alpha_{j,i} Sect_{j,i})$$

Modelo realizado en dos pasos:

- 1er paso : Hallar los coeficientes β_k
- 2do paso: Hallar por medio del software las respectivas predicciones del modelo, finalmente las evaluaremos en la función de densidad acumulada $\Phi(\beta'x)$

Resultado final: efecto marginal promedio de cada una de las variables explicativas

VARIABLES	EFFECTO MARGINAL PROMEDIO	AUMENTO O DISMINUCION DE LA PROBABILIDAD DE ACUERDO AL SIGNO
AEDUC (años de educación)	-0,029803	La probabilidad de pertenecer al RISE disminuye en un 3%
EDAD	0,002262	La probabilidad aumenta en un 0,23%
ATRAB (Años de Trabajo)	0,004353	La probabilidad aumenta en un 0,41%
GENERO	0,14709	El pertenecer al genero femenino incrementa la probabilidad en un 14,71%
AGRICULTURA	0,202759	El formar parte de este sector incrementa la probabilidad en un 20,28%
CONSTRUCCION	0,210647	Incremento en la probabilidad en un 21,06%
COMERCIO	0,098809	Incremento en la probabilidad en un 10%
SERVICIOS	0,082006	Incremento en la probabilidad en un 8%
HOTELERIA		Incremento en la probabilidad en un 2,06%
RESTAURACION		Incremento en la probabilidad en un 2,06%
TRANSPORTE		Incremento en la probabilidad en un 2,06%
LNINGRESO		Incremento en la probabilidad en un 2,06%

$$\frac{\partial P(y_i = 1)}{\partial x_k} = \beta_k \Phi(\beta'x)$$

Porcentaje de Predicciones Correctas

Frecuencia de los rangos de Ingresos de los posibles contribuyentes

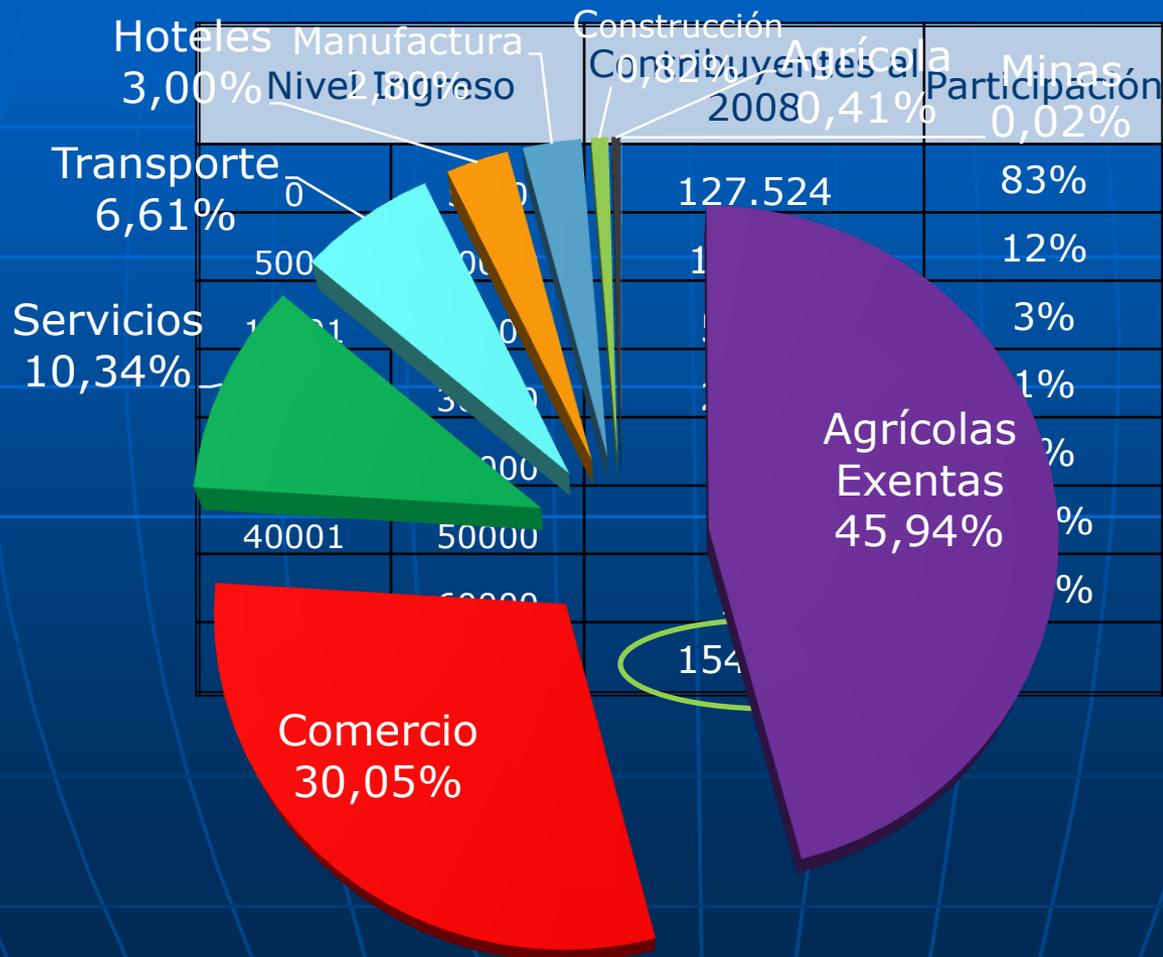
P(Dep=1) <= C	Dep=0	Dep=1	Total
P(Dep=1) <= C	4936	2190	7126
P(Dep=1) > C	2441	6068	8509
Total	7377	8258	15635
Correct	4936	6068	11004
% Correct	66.91	73.48	70.38
% Incorrect	33.09	26.52	29.62
Total Gain*	66.91	-26.52	17.56
Percent Gain	66.91	NA	37.22
	40001-50000	0,0	100,0
	50001-60000	0,0	100,0
R² McFadden 17%			
Total	100,0		

Impacto Estratégico del Régimen

- Evaluación del proyecto
 - Simplicidad y cumplimiento del sistema
- Impacto estratégico del régimen
- Relación Costo – Beneficio



- Al cierre del 2008 el 7% de la base total de contribuyentes pertenece al RISE
- El 86,30% concentran las principales actividades económicas en las que se desempeñan contribuyentes RISE



154.128

Análisis y comparación de factores estimados

Intervalos	Escenario Medio	Participación	Contribuyentes al 2008	Participación
1º año	4.131	10%	5.310	3%
4º año	27.682	41,88% 100%	\$ 2.407.500	1%
5º año	15.509	2%	791	1%
2º año	\$ 75.695.965			
6º	8.570	1%	351	0,2%
7º	4.936	1%	140	0,1%
30% Cambio de Régimen	755.159		454.128	

462.384

Relación Costo-Beneficio Social

Costos beneficios asociados al Régimen

De Junio del 2008 a Marzo del 2009

- *Deducción del 5% de la cuota a pagar mensualmente*

COSTO TOTAL:		Valor Unitario	Cantidad	\$
Costos Asociados a la Comunicación y Difusión				
Contratos				
Se pagan por adelantado	Porcentaje		Porcentaje Acumulado	9,900
Si		4,3	4,3	
No		95,7	100,0	980
Total		100,0		956
Inseros publicitarios				16.570
Total de costos por contratos				355.406
Costos Estimados				
Personal especial para el proyecto		\$478	74	424.464
Equipos de Computación		\$500	74	44.400
Muebles y Enseres				17.000
Informales que mantienen ahorros en las Instituciones Financieras				
Conexiones Informáticas		\$2000	5	10.000
Brigadas				
Movilizaciones			Porcentaje Acumulado	5.939
Servicios				195538
Total de	Porcentaje		o	724.055
	Si	14,3	14,3	079.461
BENEF	No	85,7	100,0	
Ingreso Régimen	Total	100,0		\$407.300

Facilidad para el cumplimiento del pago

Relación ~~Costas~~ Beneficio

Recaudaciones de los Regímenes Simplificados

comparado con recaudación total

- No han sido objeto de control alguno

Ecuador	0,01%
Bolivia	0,10%
Brasil	7,10%
Perú	0,20%
Argentina	2,13%
Costa Rica	4%

- Mayor participación de los contribuyentes en el primer intervalo

- Altos niveles de morosidad y evasión

Conclusiones y Recomendaciones

- La formulación de parámetros adicionales para la inclusión.
- Caducidad de los comprobantes de venta.
- Reducción del límite de ingresos para la inscripción de los contribuyentes.
- Solicitar certificación de ser contribuyente activo del RISE de manera obligatoria.

Conclusiones y Recomendaciones

- Principal incentivo para la adhesión, cuotas mínima.
- Enfocar esfuerzos en las provincias donde hay mayor proporción de microempresas (Guayas y Pichincha)
- Fortalecer los 5 ejes de acción.
- Delegar funciones (control y recaudación) a instituciones que mantienen relación con los comerciantes informales.
- Disyuntiva en pasar recursos de control del RG al RISE.
- Incluir el pago de Seguridad Social